

中華民國人壽保險管理學會
106 年度秋季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗
科目：壽險經營

試 場 規 則

- 一、 每科測驗時間為 100 分鐘；遲到 15 分鐘到場者，不准應考；考試 30 分鐘後始准離開考場，否則視同缺考。
- 二、 應考人憑身分證件（限用中華民國身分證、駕駛執照、有效期間內之護照正本、附有相片之健保 IC 卡、外僑永久居留證或外籍、大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，並置於桌角前方，以備核對，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、 應考人應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，每節考試座位不一定相同，請詳閱試場公布之座次表，否則視同缺考。
- 四、 應考人之書籍文件應放置於試場前後方或指定場所，不得置於抽屜中、桌椅下、座位旁或隨身攜帶，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 五、 各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B 鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。禁止攜帶參加測驗證件、文具以外之物品進入試場，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 六、 測驗進行時，應考人禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事；並請將行動電話等相關電子通訊器材關機，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 七、 答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則視同缺考。
- 八、 只繳回答案卡，若應考人需該堂考科考試證明，請監考人員於准考證上蓋到考證明，另試題卷請考生自行保留。
- 九、 應考人如有疑問（如試題印刷不清等情形），應舉手表示，待監考人員近身時方可提出。
- 十、 壽險數學、會計與經濟、壽險財務管理等三科目，可使用不具記憶功能計算機，其他科目則不得攜帶計算機入場，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。

※天災注意事項：若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區當次測驗隨之順延，當次測驗其他相關事宜，請以學會網站公布之訊息為準。

單選題（單一選擇題，請選出一個最正確或最適當的答案，複選作答者，該題不予計分）（共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣）

1. 依照一份研究報告中顯示，在 1994~1996 年期間美國員工福利計畫中那一項目給付占薪資百分比最少？
 - (A) 支薪的休假及病假
 - (B) 退休金及儲蓄
 - (C) 支薪的休息時間及午餐時間
 - (D) 壽險及死亡給付
2. 以下那些是團體保險的特性？(a)使用主保單 (b)以團體核保代替個人核保 (c)行政管理成本較低(d)契約設計較有彈性 (e)用經驗費率
 - (A) acde
 - (B) acd
 - (C) bcd
 - (D) abcde
3. 有關團體保險契約轉換權，下列何者敘述有誤？
 - (A) 員工執行轉換權，需可保證明
 - (B) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
 - (C) 轉換權的執行期間為員工資格終止後一個月內
 - (D) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎
4. 有關團體人壽保險的敘述何者為真？
 - (A) 對於投保人數與比例應設定最大值
 - (B) 釀金計畫(員工須負擔一部分保費)，通常要求包含至少 75%員工
 - (C) 臨時或非現職的員工可加入投保
 - (D) 新加入的員工在獲得加入保險資格前，通常無需等待期或觀察期
5. 團體保單持有人最後所付出的保費取決於團體本身的損失經驗，此稱為？
 - (A) 經驗退費
 - (B) 分類費率
 - (C) 經驗費率
 - (D) 表定費率

6. 針對團體壽險契約中的保費豁免條款規定，以下何者有誤？
- (A) 被保險人能定期證明其失能，保障可無限期持續下去
 - (B) 在此期間被保險人需支付保費
 - (C) 失能的員工必須發生在特定年齡前才可適用
 - (D) 在特定年齡後該計畫的保障會減少或為零
7. 團體保險的銷售模式主要是透過何種模式？
- (A) 總代理模式
 - (B) 獨立代理人模式
 - (C) 業務員模式
 - (D) 經紀人模式
8. 下列何者為健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs)組織型態？(a)員工模式(b) 團體模式(c) 網路模式(d) 個人執業模式(e)顧問模式
- (A) abcde
 - (B) bcde
 - (C) abcd
 - (D) abde
9. 下列哪項組織為一醫療照顧提供者團體，與雇主、保險公司等簽約，提供便宜及協商的費用來提供醫療照顧服務？
- (A) 藍盾藍十字協會組織
 - (B) 健康維護組織
 - (C) 優先提供者組織
 - (D) 專屬提供者組織
10. 下列何者為退休收入的主要來源？
- (A) 社會安全制度(Social Security)或社會保險制度
 - (B) 確定給付(Defined Benefit Plans)或確定提撥(Defined Contribution Plans)的退休金計畫
 - (C) 私人世代間的移轉(Private Intergenerational Transfer)
 - (D) 以上皆是

11. 以下針對美國藍盾藍十字協會組織的敘述，何者有誤？
- (A) 提供基本醫療費用保障之市場
 - (B) 醫療保費很低
 - (C) 藍盾是非營利醫院費用預付計畫
 - (D) 非營利機構
12. 有關賦益權的規定下列何者為非？
- (A) 員工自行提撥的累積福利的請求權可以被取消
 - (B) 雇主提撥部分可以完全或部分賦予，按年資而定
 - (C) 員工自行提撥部分加上利息的提領條件是雇佣關係的終止
 - (D) 賦益權遞延到員工滿足某一程度的服務年資才給予員工
13. 員工退休基金籌措方式中，計算所需支付全部福利的精算現值及將此現值分配到每一年去是指那一種方法？
- (A) 成本分配法
 - (B) 精算成本法
 - (C) 福利分配法
 - (D) 總和平準法
14. 有關退休給付保證公司(PBGC)的說明何者正確？
- (A) 1974 年依員工退休所得保障法(ERISA)所設立的公營公司
 - (B) 為提供退休金計畫終止的保險
 - (C) 保障非適格計畫下的員工
 - (D) 參加退休給付保證公司保險計畫的公司毋須繳交保費
15. 自行管理型員工福利計畫或信託型退休金計畫是指？
- (A) 完全保險型退休計畫
 - (B) 退休金分存計畫
 - (C) 非保險型退休計畫
 - (D) 投資型退休計畫
16. 在羅斯個人退休帳戶(ROTH IRA)下，下列敘述何者為非？
- (A) 提撥金額可享稅賦優惠
 - (B) 請領帳戶若符合規定，請領金額可以免稅
 - (C) 年滿 70.5 歲後仍可繼續提撥
 - (D) 只要提撥五年後，即可符合請領條件

17. 關於員工儲蓄計畫(THRIFT PIANS)，下列敘述何者為真？
- (A) 由員工自行提撥
 - (B) 鼓勵員工將稅前收入作為儲蓄
 - (C) 員工提撥可抵稅賦
 - (D) 未到期提領要付 10%的稅
18. 壽險公司的營運涉及三個基本功能，下列何者為是？
- (A) 銷售、服務與投資
 - (B) 銷售、精算與再保
 - (C) 銷售、核保與理賠
 - (D) 服務、投資與理賠
19. 管理良好的公司採用由四個階段所組合的規劃與控制循環，下列何者為非？
- (A) 策略規劃
 - (B) 績效監督
 - (C) 執行規劃
 - (D) 戰術規劃
20. 在美國那一種行銷體系是指主要銷售一家保險公司商品的佣金制壽險代理人？
- (A) 專職代理人
 - (B) 多種商品專屬代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 固定薪資
21. 在美國那一種行銷體系因銷售成本太貴而放棄，過去 15 年來已下降 76%？
- (A) 專職代理人
 - (B) 多種商品專屬代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 固定薪資
22. 在直接回應行銷通路中包括下列那些項目？
- (a)郵寄(b)電話(c)印刷品(d)電子媒體(e)廣播
- (A) abcde
 - (B) bcde
 - (C) abcd
 - (D) abde

23. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 銷售成本比代理人通路來得便宜
 - (B) 商品十分簡單
 - (C) 商品僅須支付小額保費
 - (D) 透過業務人員做要約、簽單服務
24. 保險商品發展的執行過程中，相關程序包括：(a)利潤分析 (b)商品設計程序 (c)執行過程 (d)價格管理 (e)評估外在環境
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) bcde
 - (D) abce
25. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？ (a)代理人的生產力 (b)保單繼續率 (持續率) (c)通貨膨脹率 (d)投資報酬率 (e)人員定著率
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abce
 - (D) bcde
26. 核保的指導原則中，下列敘述何者錯誤？
- (A) 核保利潤的適當性
 - (B) 廣大的標準客戶族群
 - (C) 投保人之間的公平性
 - (D) 社會的接受程度
27. 有關健康保險要保書，下列敘述何者為非？
- (A) 第一部份包括關於準被保險人及其家庭成員的特定資訊
 - (B) 第二部份是醫療病歷，由醫師或醫檢師對準被保險人提出問題而完成，如為免體檢者，則由核保人員完成
 - (C) 所有公司均會詢問有關準被保險人使用酒精、菸草與藥物情形的問題
 - (D) 所詢問的問題是關於過去十年間，大小疾病、傷害與外科手術的經驗，以及關於過去五年(或其他年數)間，準被保險人曾經諮詢過的每一位醫師及開業醫師

28. 自留額取決於公司特殊的經濟地位和營運方式的因素，下列因素何者為非？
- (A) 公司未分配盈餘的大小
 - (B) 業務人員的素質
 - (C) 核保人員的素質
 - (D) 理賠人員的素質
29. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司之處理方式，以下何者為非？
- (A) 除外條款附約，批註較短的給付期間
 - (B) 加收額外保費
 - (C) 修改保單的內容，如：較長的免責期
 - (D) 續保件之核保，其主要考量被保險人健康歷史
30. 以下何者非為「非比例再保險」(No Proportional Reinsurance)?
- (A) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (B) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (C) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
 - (D) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
31. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
32. 在美國法令有許多影響保險公司核保政策者，其法令不包括？
- (A) 公平信用報告法
 - (B) 消費者保護法
 - (C) NAIC 隱私權法規
 - (D) 不公平的歧視法規
33. 在壽險核保裡，公司以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命的影響，可以由對於具備該因素之所有生命的統計研究來決定，此核保方法為何？
- (A) 判斷法
 - (B) 數字評等系統
 - (C) 危險分類法
 - (D) 多重額外費率法

34. 在壽險和健康險中，有三個概率法則被使用到，包括下列那些？(a)演繹法則 (b)簡單概率法 (c)確定法則 (d)複合概率法
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) abd
 - (D) acd
35. 人壽與健康保險之再保險目的，下列何者為非？
- (A) 穩定簽單公司整體的死亡率經驗
 - (B) 可減低因承保新業務而造成盈餘的壓力
 - (C) 使保險公司的風險更為分散
 - (D) 善用保險人的核保判斷，移轉全部的標準體業務
36. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (A) 評價生命表(Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表(Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表(Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表(Select Mortality Table)
37. 基礎生命表(Basic Mortality Table)一般用於哪些情況？何者為非？
- (A) 總保費的計算
 - (B) 發展分紅保單
 - (C) 發展變額保險
 - (D) 實際紅利給付
38. 以保單過去的保費收入及其保險給付之差額來決定保單價值準備金稱為？
- (A) 追溯法
 - (B) 判斷法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法
39. 人壽保險純保費的費率計算一般而言需要資訊為何？
- (A) 預定利率
 - (B) 年齡與性別
 - (C) 使用的死亡率
 - (D) 以上皆是

40. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人第二位死亡時才支付保險金額？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保單
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險
41. 有關人壽保險之準備金，以下對期中責任準備金敘述何者正確？
- (A) 任一保單年度末的責任準備金
 - (B) 任一評價年度的期初責任準備金與期末責任準備金之幾何平均
 - (C) 期中責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利之決定有關
 - (D) 期中責任準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配之分配基礎
42. 若人壽保險公司對於某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金，該準備金稱之？
- (A) 保費不足額責任準備金
 - (B) 特殊給付責任準備金
 - (C) 補充保費準備金
 - (D) 責任準備金
43. 解約金給付少於資產額份的理由，包括那些(a)財務上的逆選擇 (b)死亡率的逆選擇 (c)對危險責任準備金或利潤的貢獻 (d)保單解約的成本
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) abd
 - (D) abcd
44. 保險費用為不具投資本質的費用，例如薪資、租金與水電等費用稱之為？
- (A) 續年度費用
 - (B) 首年度費用
 - (C) 行政管理費用
 - (D) 理賠費用

45. 壽險公司的間接費用不包括下列何者？
- (A) 資深管理者的報酬
 - (B) 會計費用
 - (C) 佣金費用
 - (D) 公共費用
46. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
 - (D) 此模型可修正用於決定年度保單紅利金額
47. 在健康保險中，依據保險費應繳日仍持續有效之保單數量對前一保險費應繳日有效保單數量之比例稱之為？
- (A) 普及率
 - (B) 滲透率
 - (C) 應繳率
 - (D) 持續率
48. 健康保險，在傳統的填補型保險商品的情況通常以哪種方式給付給醫療提供者？
- (A) 論量計酬制
 - (B) 論人計酬制
 - (C) 診斷關聯群制
 - (D) 總額預付制
49. 下列何者不是影響(或改變)長期照護年度理賠成本之因素？
- (A) 保單發單狀況
 - (B) 職業
 - (C) 婚姻狀況
 - (D) 給付上限
50. 關於吸菸者比非吸菸者呈現高罹病率，許多保險人採取吸菸與非吸菸者的差別保費，其範圍在？
- (A) 5%~20%
 - (B) 10%~30%
 - (C) 15%~40%
 - (D) 20%~50%